



Exigences prudentielles de publication

selon la « Circ.-FINMA 16/1
Publication – banques »

Situation au 30.06.2024
Version 1.0 du 16.08.2024



**Banque Cantonale
du Valais**

TABLE DES MATIÈRES	PAGE	
Généralités		
KM1	Chiffres-clés essentiels réglementaires	3
OV1	Aperçu des positions pondérées par le risque	4
Risque de liquidité		
LIQ1	Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LCR)	5
LIQ2	Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)	7

Dans cette publication, les lignes qui ne sont pas pertinentes ne sont pas renseignées.
Les chiffres mentionnés dans cette publication sont arrondis individuellement.

Cette publication fait référence au rapport de gestion 2023 de la BCVS disponible à l'adresse :
www.bcv.ch/rapport2023.

Le présent rapport est publié en français et en allemand. La version française fait foi.

TABLEAU KM1

Chiffres-clés essentiels réglementaires

en milliers de francs

	a	b	c	d	e	
	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	
Fonds propres pris en compte						
1	Fonds propres de base durs (CET1)	1'508'516	–	1'507'696	–	1'431'359
2	Fonds propres de base (T1)	1'508'516	–	1'507'696	–	1'431'359
3	Fonds propres totaux	1'573'516	–	1'572'696	–	1'491'511
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)						
4	RWA	9'041'741	–	8'845'849	–	8'787'359
4a	Exigences minimales de fonds propres	723'339	–	707'668	–	702'989
Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)						
5	Ratio CET1 (%)	16,7%	–	17,0%	–	16,3%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	16,7%	–	17,0%	–	16,3%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	17,4%	–	17,8%	–	17,0%
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)						
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (%)	2,5%	–	2,5%	–	2,5%
11	Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1 (%)	2,5%	–	2,5%	–	2,5%
12	CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et cas échéant à la couverture des exigences TLAC) (%)	9,4%	–	9,8%	–	9,0%
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)						
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR (%)	4,0%	–	4,0%	–	4,0%
12b	Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFR) (%)	1,3%	–	1,3%	–	1,3%
12c	Ratio-cible en CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	9,1%	–	9,1%	–	9,1%
12d	Ratio-cible en T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	10,9%	–	10,9%	–	10,9%
12e	Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	13,3%	–	13,3%	–	13,3%
Ratio de levier Bâle III						
13	Engagement global	20'836'110	–	20'334'154	–	19'897'999
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	7,2%	–	7,4%	–	7,2%
Ratio de liquidités (LCR) ¹⁾						
15	Numérateur du LCR : Somme des actifs liquides de haute qualité	3'807'746	3'853'061	3'663'635	3'723'319	3'818'069
16	Dénominateur du LCR : Somme nette des sorties de trésorerie	2'562'839	2'355'060	2'456'569	2'412'862	2'466'361
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	148,6%	163,6%	149,1%	154,3%	154,8%
Ratio de financement (NSFR)						
18	Refinancement disponible stable	15'648'199	–	15'536'380	–	15'628'114
19	Refinancement stable nécessaire	12'110'579	–	12'538'728	–	12'354'196
20	Ratio de financement, NSFR (en %)	129,2%	–	123,9%	–	126,5%

1) Valeurs mensuelles moyennes de chaque trimestre.

TABLEAU OV1

Aperçu des positions pondérées par le risque

en milliers de francs

	a	b	c
	RWA	RWA	Fonds propres minimaux
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
1 Risque de crédit (sans les CCR [risque de crédit de contrepartie])	8'082'886	7'901'997	646'631
2 - dont déterminé par l'approche standard (AS)	8'082'886	7'901'997	646'631
6 Risque de crédit de contrepartie CCR	48'288	43'896	3'863
7 - dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	48'288	43'896	3'863
9 - dont déterminé par une autre approche (CCR)	n/a	n/a	n/a
10 Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	64'437	78'607	5'155
11 Titres de participation dans le portefeuille de banque sous l'approche basée sur le marché	n/a	n/a	n/a
12 Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>look-through</i>	n/a	n/a	n/a
13 Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>mandate-based</i>	4'880	4'482	390
14 Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>fall-back</i>	n/a	n/a	n/a
14a Investissements dans des placements collectifs gérés – approche simplifiée	134'767	133'127	10'781
15 Risque de règlement	n/a	n/a	n/a
16 Positions de titrisation dans le portefeuille de la banque	n/a	n/a	n/a
20 Risque de marché	182'046	176'005	14'564
21 - dont déterminé selon l'approche standard	182'046	176'005	14'564
23 Exigences de fonds propres afférentes aux transferts de positions entre le portefeuille de négoce et le portefeuille de banque	n/a	n/a	n/a
24 Risque opérationnel	514'811	498'108	41'185
25 Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montants soumis à pondération de 250 %)	9'627	9'627	770
26 Ajustements pour le « plancher » (<i>floor</i>)	n/a	n/a	n/a
27 Total (1+6+10+11+12+13+14+14a+15+16+20+23+24+25+26)	9'041'741	8'845'849	723'339

TABLEAU LIQ1

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

Le LCR permet de s'assurer qu'une banque dispose de suffisamment de liquidité pour faire face à un stress de liquidité sur une période de 30 jours.

Le LCR est calculé comme le ratio entre le montant des actifs liquides de haute qualité (HQLA) disponibles et le montant des sorties nettes de liquidité potentielles à un horizon de 30 jours.

Les sorties nettes de liquidité potentielles résultent de la différence entre les sorties de liquidité (exemples : retraits sur les dépôts à vue, non-renouvellement des emprunts de maturité inférieure à 30 jours) et les entrées de liquidité (exemple : remboursement des créances de maturité inférieure à 30 jours) dans une situation de stress.

Le ratio minimum légal est fixé à 100%.

Variations et facteurs significatifs du ratio LCR

Durant le 1^{er} semestre 2024, la mesure mensuelle du ratio LCR a oscillé entre 143% et 186%.

Les actifs liquides de haute qualité (HQLA) sont demeurés à un niveau élevé dépassant CHF 4 milliards au 30 juin 2024.

Ils couvrent les besoins de liquidités qui résultent pour l'essentiel des dépôts de détail et des financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients.

Composition des actifs liquides de haute qualité (HQLA)

Les actifs liquides de haute qualité sont composés à plus de 81% de liquidités, d'avoirs auprès de la Banque Nationale Suisse et de bons de la Banque Nationale Suisse. Le reste est composé de titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités.

Concentration des sources de refinancement

La BCVS développe les services d'une banque universelle de proximité.

Ses sources de financement privilégiées, les dépôts de détail et de sa clientèle commerciale, sont complétées par des prêts de la centrale des lettres de gage des Banques Cantonales Suisses et par l'émission d'emprunts obligataires.

Dans le cadre de la gestion de sa trésorerie, la BCVS opère également sur le marché monétaire.

Expositions en dérivés et appels de marge potentiels

Le tableau « 8.4 Présentations des instruments financiers dérivés (actifs et passifs) » des comptes annuels détaille la nature et le volume des opérations sur dérivés traitées par la BCVS (p. 116 du rapport de gestion 2023).

Les principales contreparties aux produits dérivés ont conclu des contrats de compensation, de sorte que le risque de défaillance net (valeurs de remplacement positives moins négatives) doit être couvert par des garanties en espèces ou en titres auprès de la contrepartie. Afin de déterminer le risque potentiel de tels paiements, le paiement le plus élevé effectué sur une période de 30 jours à destination ou en provenance de la contrepartie au cours des deux dernières années est calculé et pris en compte dans le LCR en tant que sortie de trésorerie. Au 30 juin 2024, cela correspond à un montant de CHF 205,1 millions.

Asymétries de devises dans le LCR

Durant le 1^{er} semestre 2024, plus de 93% des engagements inscrits au bilan étaient libellés en francs suisses.

TABLEAU LIQ1

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

en milliers de francs		1 ^{er} trimestre 2024 (valeurs moyennes mensuelles)		2 ^e trimestre 2024 (valeurs moyennes mensuelles)	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
A. Actifs liquides de haute qualité					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	–	3'853'061	–	3'807'746
B. Sorties de trésorerie					
2	Dépôts de détail	6'566'758	519'190	6'471'764	508'021
3	- dont dépôts stables	3'123'740	156'187	3'100'086	155'004
4	- dont dépôts moins stables	3'443'017	363'003	3'371'678	353'017
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	2'266'834	1'444'871	2'528'152	1'652'456
7	- dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2'208'500	1'386'538	2'423'152	1'547'456
8	- dont titres de créances non garantis	58'333	58'333	105'000	105'000
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	–	–	–	–
10	Autres sorties de trésorerie	2'034'152	411'754	2'103'445	408'946
11	- dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	205'086	205'086	205'086	205'086
12	- dont sorties de trésorerie associées à des pertes de financement sur titres adossés à des actifs, titres de créance garantis, autres instruments structurés, papiers monétaires adossés à des actifs, sociétés ad hoc, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues	31'000	31'000	22'000	22'000
13	- dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	1'798'065	175'667	1'876'358	181'860
14	Autres engagements de financement contractuels	55'275	55'275	88'833	88'833
15	Autres engagements de financement conditionnels	21'312	1'066	21'784	1'089
16	Somme des sorties de trésorerie	–	2'432'156	–	2'659'346
C. Entrées de trésorerie					
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	145'439	23'618	127'226	29'633
19	Autres entrées de trésorerie	53'477	53'477	66'874	66'874
20	Somme des entrées de trésorerie	198'916	77'095	194'100	96'508
Valeurs apurées					
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	–	3'853'061	–	3'807'746
22	Somme nette des sorties de trésorerie	–	2'355'060	–	2'562'839
23	Ratio de liquidités à court terme LCR en %	–	163,6%	–	148,6%

TABLEAU LIQ2

Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)

Le NSFR doit garantir que la stabilité du financement d'une banque à l'horizon d'un an est assurée en permanence. Le financement est stable lorsque les actifs et les positions hors bilan sont financés durablement et de manière viable.

Le NSFR est calculé comme le ratio entre le financement stable disponible (*Available Stable Funding, ASF*) et le financement stable exigé (*Required Stable Funding, RSF*). Le ratio minimum légal est fixé à 100%.

En se situant à 129,2% au 30 juin 2024 (123,0% au 31 mars 2024), le ratio NSFR illustre la stabilité du mode de financement de la Banque.

Le financement stable disponible (ASF) provient des Fonds propres ainsi que, principalement, des Engagements résultant des dépôts de la clientèle et des Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage, sources privilégiées de refinancement de la Banque. Quant au financement stable exigé (RSF), il résulte majoritairement des Créances sur la clientèle et des Créances hypothécaires.

Le ratio NSFR ne contient pas d'actifs et engagements interdépendants.

en milliers de francs

		31.03.2024					30.06.2024				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Indications sur le refinancement stable disponible (<i>Available Stable Funding, ASF</i>)											
1	Instruments de fonds propres	1'573'424				1'573'424	1'573'516				1'573'516
2	Fonds propres réglementaires ¹⁾	1'573'424				1'573'424	1'573'516				1'573'516
4	Dépôts à vue et / ou à terme de clients privés et de petites entreprises	8'002'287	563'618	134'243	51'858	8'091'149	8'020'547	624'542	158'558	55'752	8'189'238
5	Dépôts stables	4'038'628	109'066	35'457	21'453	3'995'446	4'070'117	94'442	39'508	22'854	4'016'718
6	Dépôts moins stables	3'963'659	454'552	98'786	30'405	4'095'703	3'950'430	530'100	119'050	32'898	4'172'520
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (<i>wholesale</i>)	1'348'187	1'079'754	239'000	228'230	1'310'323	1'531'535	897'423	166'816	208'831	1'213'591
9	Dépôts non opérationnels	1'348'187	1'079'754	239'000	228'230	1'310'323	1'531'535	897'423	166'816	208'831	1'213'591
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants					0					0
11	Autres engagements	463'749	1'946'003	372'193	4'403'000	4'636'096	340'954	2'096'316	291'710	4'482'000	4'671'855
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	463'749	1'946'003	372'193	4'403'000	4'636'096	340'954	2'096'316	291'710	4'482'000	4'671'855
14	Total du refinancement stable disponible	-	-	-	-	15'610'991	-	-	-	-	15'648'199

1) Avant application des déductions réglementaires.

TABLEAU LIQ2
Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)

en milliers de francs

		31.03.2024					30.06.2024				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Indications relatives au refinancement stable requis (Required Stable Funding, RSF)											
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR	—	—	—	—	253'613	—	—	—	—	276'825
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières		36'308			18'154		48'047			24'023
17	Crédits et titres performants ²⁾	551'375	1'018'691	796'071	13'077'027	12'010'750	583'309	1'006'327	809'091	13'048'811	11'375'226
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégories 1 et 2a ou non garantis	16'388	180'552	93'845	176'918	267'311	9'068	194'391	38'496	168'952	226'427
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des Etats, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :	380'214	476'044	319'248	7'635'827	7'398'284	324'588	198'628	104'202	1'410'174	1'600'872
21	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche AS-BRI				192'698	125'643			128	160'929	104'687
22	Créances hypothécaires performantes, dont :	99'777	342'097	382'978	5'223'196	4'253'486	191'970	613'308	666'393	11'438'659	9'472'526
23	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche AS-BRI	99'777	342'097	382'978	5'223'196	4'253'486	145'184	498'957	580'106	9'629'003	7'765'218
24	Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y c. les titres de participation négociés en bourse	54'996	19'998		41'086	91'669	57'682			31'026	75'402
25	Actifs adossés à des engagements dépendants					0					0
26	Autres actifs :				319'571	319'571				338'898	338'898
30	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise	—			29'765	29'765	—			4'644	4'644
31	Tous les autres actifs résiduels				289'806	289'806				334'255	334'255
32	Eléments hors bilan	—			1'807'737	90'387	—			1'912'108	95'605
33	Total du refinancement stable requis	—	—	—	—	12'692'476	—	—	—	—	12'110'579
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)	—	—	—	—	123,0%	—	—	—	—	129,2%

2) L'allocation des crédits entre les différentes lignes de la statistique a été affinée durant le deuxième trimestre 2024.

